

Gentile Cliente,

La ringraziamo per essersi registrato in XTB.

Di seguito è riportato un riepilogo delle informazioni fornite durante il processo di sottoscrizione del Contratto tramite il formulario online disponibile sul sito www.xtb.com/it, insieme al Contratto Quadro concluso per la fornitura di servizi d'intermediazione da parte di XTB S.A.

Insieme al presente documento Le inviamo una serie dei principali allegati in formato PDF.
I modelli della documentazione allegata sono disponibili anche sul Sito di XTB.

*****IMPORTANTE*****

- **Per avere l'accesso completo al Conto di Trading, La preghiamo di loggarsi nell' Area Clienti sul sito www.xtb.com/it e di completare le rimanenti informazioni ed allegare tutti i documenti richiesti.**
- **La informiamo inoltre che la password da Lei fornita durante la sottoscrizione del Contratto sarà usata sia per accedere alla piattaforma di trading che all'Area Clienti.**

Cordiali saluti,
Il Team XTB.

DATI DEL CLIENTE:

Nome e cognome	
E-mail:	

ACCORDO PER LA STIPULA DI CONTRATTI DI FORNITURA DI SERVIZI DI INTERMEDIAZIONE FINANZIARIA PER VIA ELETTRONICA

1. Con la presente XTB S.A. („XTB”) in via al Cliente in forma elettronica l'offerta di sottoscrizione di un Accordo per la stipula di contratti per la fornitura di servizi di intermediazione finanziaria per via elettronica, che consenta la successiva stipula di contratti per la fornitura di servizi di intermediazione finanziaria per via elettronica. Tali contratti per la fornitura di servizi di intermediazione finanziaria e le condizioni particolari della loro sottoscrizione sono sul sito www.xtb.com/it.
2. Per stipulare con XTB detto Accordo per la stipula di contratti per la fornitura di servizi di intermediazione finanziaria per via elettronica, il cliente accetta la presente offerta, selezionando elettronicamente la dichiarazione di accettazione dell'offerta di sottoscrivere un Accordo per la stipula di contratti per la fornitura di servizi di intermediazione finanziaria per via elettronica, che si trova sul formulario.
3. La selezione di detta dichiarazione, di cui al punto 2, implica l'accettazione dell'offerta di XTB nonché la sottoscrizione dell'Accordo per la stipula di contratti per la fornitura di servizi di intermediazione finanziaria per via elettronica, come pure il consenso del Cliente affinché tutte le dichiarazioni di volontà o altre dichiarazioni, legate al trading degli strumenti finanziari, ed altre azioni realizzate da XTB, possano venir trasferite dalle Parti in forma elettronica alle condizioni descritte nei contratti per la fornitura di servizi di intermediazione finanziaria.
4. Il contenuto del presente contratto verrà inviato al Cliente all'indirizzo e-mail inserito dal Cliente medesimo sul formulario on-line.
5. Per la verifica della correttezza dei dati, forniti a XTB dal Cliente, XTB invia al Cliente il presente contratto con i dati ai sensi del punto 4. Qualora il Cliente trovasse degli errori nei dati inseriti, egli dovrà contattare al più presto possibile XTB.
6. Il presente contratto è stipulato in lingua italiana.

- ☒ **Accetto l'offerta di stipulare un Accordo per la stipula di contratti per la fornitura di servizi di intermediazione finanziaria per via elettronica.**

*Accettato elettronicamente dal Cliente:
Nome e cognome, il: Data, ora*

CONTRATTO QUADRO PER LA FORNITURA DI SERVIZI DI INTERMEDIAZIONE FINANZIARIA - PERSONA FISICA

Contratto # _____

sottoscritto a

Varsavia

il _____

tra il **Cliente:**

Nome e cognome	
Data di nascita:	
Luogo di nascita:	
Cittadinanza:	

E-mail	
Numero di telefono:	

Indirizzo di residenza:

Via	
CAP	
Città	
Provincia	
Paese di residenza	

Recapito per la corrispondenza (se diverso dal domicilio):

Via	
CAP	
Città	
Paese	

Piattaforma di trading:

☐ xStation

Tipo di Conto di Trading:

☐ Standard

Valuta del Conto di Trading:

☐ EUR

Profilo del Cliente:

Scopo dell'utilizzo del conto di trading:	
Fonte di provenienza dei fondi e dei risparmi posseduti:	
Settore di attività se titolare di azienda in proprio:	
Istruzione:	
Professione:	
Reddito annuo netto:	
Valore annuo dell'investimento previsto:	

e

XTB S.A., con sede legale in via Prosta n. 67, Varsavia, CAP: 00 – 838, Varsavia, Polonia, iscritta nel registro nazionale delle imprese presso Registro Giudiziario Nazionale (Krajowy Rejestr Sądowy) tenuto dalla Corte Distrettuale per la Città Capitale di Varsavia, XIII Divisione Commerciale del Registro Giudiziario Nazionale con il numero KRS 0000217580, numero REGON 015803782 e Numero di Identificazione Fiscale (NIP) 527-24-43-955, con capitale sociale interamente versato dell'ammontare di PLN 5.878.462,55, di seguito „**XTB**”.

1. Ai fini del presente Contratto ed in accordo con la direttiva MiFID 2014/65/EC, il Cliente è classificato da XTB come cliente al dettaglio. Questo significa che il Cliente riceverà tutta l'informativa richiesta ai sensi di legge concernente l'appropriatezza dei servizi oggetto del Contratto, i rischi legati al trading di strumenti finanziari, i principi di esecuzione degli ordini e le altre condizioni per l'erogazione dei servizi forniti da XTB.
2. XTB fornisce il servizio secondo i termini e le condizioni stabilite nel Contratto e nei seguenti documenti allegati al Contratto e presenti sul Sito di XTB:
 - a. il presente Contratto Quadro;
 - b. Informazioni di base riguardanti XTBS.A.;
 - c. Regolamento per la prestazione dei servizi di esecuzione degli ordini di acquisto o vendita di diritti di proprietà, tenuta diritti di proprietà sui conti e sui conti di liquidità e conti di liquidità da parte di XTB SA ("Condizioni Generali");
 - d. Standard per la formulazione delle raccomandazioni generali di XTB S.A.
 - e. Politica di Esecuzione degli Ordini
 - f. Dichiarazione del Rischio d'Investimento
 - g. Informazioni riguardanti i principi generali per la gestione del conflitto d'interessi;
 - h. Tabella delle Condizioni;
 - i. gli ulteriori documenti specificati nel presente Contratto.
3. Accettando il presente Contratto Quadro, il Cliente stipula il Contratto, fatte salve le condizioni di cui al punto 7 di seguito riportate, e dichiara di aver letto e di accettare tutti i documenti sopra elencati, che costituiscono parte integrante del Contratto, e che ha pienamente compreso il loro significato e accetta tutti gli obblighi derivanti dal Contratto.
4. XTB adotta quindi misure mirate ad eliminare il potenziale impatto negativo sul Cliente che il conflitto d'interesse esistente potrebbe avere. Le azioni sono descritte nel documento "Informativa riguardante i principi generali della gestione dei conflitti d'interesse in XTB S.A." che il Cliente ha ricevuto. Il Cliente conferma il suo proposito di stipulare il Contratto nonostante l'esistenza di un conflitto d'interesse tra lui ed XTB.
5. Il presente Contratto può essere stipulato:
 - a. in forma elettronica, tramite l'accettazione per via elettronica dell'offerta di stipulare il Contratto sul formulario disponibile a tal scopo sulla Pagina Web XTB. Accettando elettronicamente l'Offerta il Cliente stipula il Contratto con XTB, fatte salve le condizioni di cui al punto 7 riportato più oltre. Qualora il Cliente scelga di stipulare il Contratto in formato elettronico, egli acconsente a ricevere i documenti di cui al punto 2 del presente Contratto ed i documenti contenenti le informazioni chiave sugli Strumenti Finanziari di XTB (i cosiddetti "KID") su un supporto durevole diverso da quello cartaceo oppure tramite il Sito XTB. Su richiesta del Cliente XTB può fornire gratuitamente una tantum i suddetti documenti contenenti le informazioni chiave su supporto cartaceo. Inoltre il Cliente acconsente a ricevere i rapporti periodici e/o le

conferme relative ai servizi di XTB inclusi, a titolo esemplificativo e non esaustivo, conferme concernenti gli Ordini del Cliente, Strumenti Finanziari e fondi tenuti per il Cliente verranno forniti su un supporto durevole diverso da quello cartaceo o tramite il Sito XTB.

- b. in forma cartacea, firmando il presente Contratto Quadro presso la Sede Legale di XTB, redatto in due copie, una per ogni Parte, fatte salve le condizioni di cui al punto 7 riportato più oltre. Qualora il Cliente scelga di stipulare il Contratto in formato cartaceo, egli riceverà i documenti di cui al punto 2. a–g del presente Contratto ed i documenti contenenti le informazioni chiave sugli Strumenti Finanziari di XTB (i cosiddetti "KID") su un supporto cartaceo. XTB fornisce gratuitamente, una tantum, i suddetti documenti contenenti le informazioni chiave su supporto cartaceo. Inoltre, il Cliente acconsente che i rapporti periodici e/o le conferme riguardanti i servizi di XTB inclusi, a titolo esemplificativo e non esaustivo, conferme concernenti gli Ordini del Cliente, Strumenti Finanziari e fondi tenuti per il Cliente così come i costi e le commissioni sostenuti gli vengano inviati su un supporto cartaceo per posta ordinaria. L'invio dei suddetti documenti e delle suddette informazioni è soggetto a dei costi amministrativi il cui ammontare è specificato nelle Tabelle delle Condizioni.
6. Ai fini della stipula del Contratto con XTB in forma elettronica:
 - a. Il Cliente accetta l'offerta di stipula del Contratto per via elettronica sul formulario disponibile a tal scopo sulla Pagina Web XTB, spuntando elettronicamente la dichiarazione di accettazione dell'offerta di stipula del Contratto;
 - b. La spunta della dichiarazione, di cui al punto a, indica l'accettazione dell'offerta di XTB e la stipula del Contratto, fatte salve le condizioni di cui al punto 7 riportato più oltre;
 - c. Il contenuto del Contratto sarà inviato al Cliente all'indirizzo e-mail da quest'ultimo inserito sul formulario on-line;
 - d. Per poter verificare la correttezza dei dati forniti a XTB dal Cliente, XTB invia al Cliente il contenuto del Contratto insieme ai dati forniti. Qualora il Cliente riscontrasse errori nei dati inseriti, egli è tenuto a mettersi tempestivamente in contatto con XTB.
7. Il Contratto è stipulato previa verifica positiva dei documenti forniti dal Cliente e dei dati necessari per la sottoscrizione del Contratto. Il Cliente sarà informato di detta stipula da XTB.
8. Le comunicazioni tra XTB ed il Cliente sono effettuate secondo le modalità specificate nelle Condizioni Generali. Le Parti convengono che qualsiasi dichiarazione d'intenti riguardante l'esecuzione della negoziazione di Strumenti Finanziari o di altre attività nell'ambito dell'attività operativa di XTB può essere presentata dalle Parti in forma elettronica.
9. Il Cliente ha il diritto di risolvere il Contratto secondo quanto disposto dalle Condizioni Generali.
10. Firmando il Contratto, il Cliente dichiara che:
 - a. ha piena capacità di agire e non è sottoposto ad alcuna limitazione in merito all'apertura di Conti di Trading con XTB e ad eseguire Transazioni aventi ad oggetto Strumenti Finanziari;
 - b. tutte le informazioni contenute in questo Contratto, gli altri documenti e le informazioni fornite dal Cliente sono veritiere e aderenti all'attuale situazione del Cliente e al suo status legale;
 - c. prima di sottoscrivere il presente Contratto, XTB ha valutato l'appropriatezza dei servizi e degli strumenti finanziari offerti al Cliente sulla base del presente Contratto, tenendo conto della situazione individuale del Cliente, delle conoscenze, dell'esperienza e della capacità del Cliente di valutare correttamente i rischi derivanti dagli Strumenti Finanziari e dai servizi XTB offerti sulla base del presente Contratto;
 - d. il Cliente è consapevole del fatto che il rifiuto di fornire risposte ai fini della valutazione di cui sopra o fornire informazioni false o inesatte può comportare l'incapacità di XTB di effettuare una valutazione appropriata o può portare ad un risultato errato della valutazione;
 - e. il Cliente – a meno che XTB non disponga diversamente - è consapevole ed accetta di non aver diritto a ricevere interessi per i fondi depositati sui conti bancari di XTB destinati alla custodia dei fondi dei Clienti. Tali interessi costituiscono per intero un ricavo di XTB e non spettano al Cliente. L'ammontare di tali interessi è indicato nella Tabella Costi e Commissioni.
11. Il Cliente è tenuto ad informare XTB di qualsiasi modifica avvenuta nei propri dati personali. XTB non è responsabile per qualsiasi perdita avutasi in relazione alla mancata informazione di XTB sulle modifiche dei dati personali del Cliente e per i danni causati da azioni di XTB, intraprese in base alle informazioni errate o non aggiornate fornite dal Cliente.
12. Il presente Contratto è stato redatto in italiano.

Offerta accettata elettronicamente dal Cliente:
Nome e cognome, il: Data, ora

Disposizioni e dichiarazioni del Cliente:

Dichiaro di essere stato informato che i miei dati personali saranno trattati al fine di eseguire il contratto o agire su richiesta della persona prima della conclusione del contratto, nonché allo scopo di commercializzare prodotti e servizi offerti da XTB S.A. ("XTB"), adempimento di obblighi legali da parte di XTB (ad es. in materia di contrasto al riciclaggio di denaro) e al fine di accertare, perseguire o difendere pretese (interessi legittimi perseguiti dal titolare del trattamento). Dichiaro inoltre che mi sono state fornite le seguenti informazioni:

- il titolare del trattamento dei miei dati personali è XTB con sede legale a Varsavia, ul. Prosta 67, 00 - 838 Varsavia (e-mail: support@xtb.it);
- l'indirizzo e-mail del responsabile della protezione dei dati di XTB è: iod.it@xtb.com;
- la fornitura di servizi da parte di XTB può richiedere il trasferimento dei dati personali a entità che forniscono servizi a XTB in altri Paesi, inclusi quelli al di fuori dello Spazio Economico Europeo;
- l'interessato ha il diritto (a seconda della base giuridica del trattamento dei suoi dati personali) di richiedere a XTB l'accesso ai dati personali che lo riguardano, la loro rettifica, la loro cancellazione o la limitazione del trattamento e il diritto di opporsi al trattamento, il diritto di inviare un reclamo all'autorità di controllo, nonché il diritto alla portabilità dei dati;
- il conferimento dei dati personali è facoltativo, ma il loro mancato conferimento comporterà l'impossibilità di eseguire il contratto di fornitura dei servizi.

Maggiori informazioni sul trattamento dei dati personali presso XTB sono disponibili nella [Politica della Privacy](#).



Accettato elettronicamente dal
Cliente: Nome e cognome,
il: Data, ora



Non accettato / Accettato
elettronicamente dal Cliente:
Nome e cognome, il: Data, ora

Do il mio consenso a ricevere informazioni di marketing (incluse informazioni commerciali) tramite comunicazione elettronica (incluse apparecchiature terminali telefoniche, sistemi di chiamata automatica) da XTB S.A. con sede legale a Varsavia, ul. Prosta 67, 00-838 Varsavia. Il consenso è volontario e può essere revocato in qualsiasi momento.

Con la presente dichiaro:



Accettato elettronicamente dal
Cliente: nome e cognome, il:
Data, ora



a. Dichiaro di: essere il titolare effettivo dei fondi per investire in XTB S.A.



b. Dichiaro di: non essere il titolare effettivo dei fondi per investire in XTB S.A.

Dati del Titolare Effettivo qualora il Cliente non sia il titolare dei fondi:

Nome e cognome:

Cittadinanza:

C.F. o data di nascita e Stato di nascita:

Documento d'identità numero:

Indirizzo:

Dichiarazione sull'assunzione di posizioni politiche esposte (PEP)

Lei è, o è stato nell'ultimo anno, una Persona Esposta Politicamente (PEP), un familiare o uno stretto collaboratore di una tale persona?



Accettato elettronicamente dal
cliente: Nome e cognome, il:
Data, ora



a. **Non sono una PEP (Persona Esposta Politicamente)**, né un familiare o uno stretto collaboratore di tale persona.



b. **Sono una PEP (Persona Esposta Politicamente)**, un familiare o uno stretto collaboratore di tale persona.

Persone politicamente esposte; PEP - significa, esclusi i gruppi di posizioni di medio e basso livello, persone che ricoprono posizioni pubbliche significative o che svolgono funzioni pubbliche significative, tra cui:

- a. Capi di Stato, capi di governo, ministri, viceministri e segretari di Stato,
- b. Membri di parlamenti o organi legislativi simili,
- c. i membri degli organi direttivi dei partiti politici,
- d. i membri delle corti supreme, delle corti costituzionali e di altri alti organi giudiziari le cui decisioni non sono soggette ad appello, tranne che in procedure straordinarie,
- e. membri di corti dei conti o governatori di banche centrali,
- f. gli ambasciatori, gli incaricati d'affari e gli ufficiali superiori delle forze armate,
- g. membri di organi di amministrazione, gestione o controllo di imprese statali, società con partecipazione del Tesoro di Stato, in cui più della metà delle azioni appartiene al Tesoro di Stato o altre persone giuridiche statali,
- h. direttori, vicedirettori e membri di organi di organizzazioni internazionali o persone che svolgono funzioni equivalenti in queste organizzazioni,
- i. direttori generali negli uffici delle autorità statali principali e centrali e i direttori generali negli uffici dei voivodati/regionali,
- j. altre persone che ricoprono cariche pubbliche o svolgono funzioni pubbliche in organismi statali o in organismi dell'amministrazione del governo centrale

Per familiare di una Persona Politicamente Esposta si intendono:

- a. il coniuge o persona legata in unione civile o convivenza di fatto,
- b. i figli e i loro coniugi nonché le persone legate ai figli in unione civile o convivenza di fatto
- c. i genitori.

Per stretto collaboratore di una Persona Politicamente Esposta si intendono:

- a. le persone fisiche che sono titolari effettivi di un ente giuridico, unità organizzative senza personalità giuridica o trust insieme ad una Persona Politicamente Esposta o che intrattengono altri stretti rapporti d'affari con tale persona,
- b. persone fisiche che sono gli unici beneficiari effettivi di persone giuridiche, unità organizzative prive di personalità giuridica o di trust, di cui è nota la costituzione allo scopo di ottenere un effettivo beneficio da parte di una Persona Politicamente Esposta.



Accettato elettronicamente dal
Cliente: Nome e cognome,
il: Data, ora

Dichiarazione di Rischio, Politica di realizzazione degli Ordini, KID e costi

Dichiaro di aver letto e di accettare il contenuto della Dichiarazione di consapevolezza del rischio d'investimento, la Politica di esecuzione degli ordini di XTB, i Documenti contenenti le informazioni chiave (KID), le informazioni ex ante sui costi e le commissioni riguardanti la fornitura di servizi e la Tabella Costi e Commissioni.

DICHIARAZIONE FATCA

☒ / ☐

Non accettato / Accettato
elettronicamente dal
Cliente: Nome e cognome, il:
Data, ora

Sono consapevole della responsabilità penale derivante dal rilascio di una falsa dichiarazione e dichiaro di non essere un contribuente USA *.

* La definizione di contribuente USA deve essere interpretata in conformità con le disposizioni dell'Internal Revenue Code degli Stati Uniti, secondo cui un contribuente USA è un individuo che soddisfa almeno una delle seguenti condizioni:

1. ha la cittadinanza USA (anche in caso di possesso simultaneo di un'altra cittadinanza);
2. ha ottenuto il diritto di residenza permanente negli USA per un periodo di tempo qualsiasi in un determinato anno (la cosiddetta Green Card);
3. ha scelto la residenza negli Stati Uniti a fini fiscali dopo aver soddisfatto le condizioni della legge statunitense;
4. sono stati negli Stati Uniti d'America per almeno 31 giorni durante l'anno fiscale e, allo stesso tempo, il numero totale di giorni in cui la persona è stata negli Stati Uniti d'America durante l'anno in corso e nei due anni civili precedenti è di almeno 183 giorni (nel determinare il numero totale di giorni di residenza, si applica un fattore moltiplicativo di 1 per il numero di giorni di residenza durante l'anno in corso, 1/3 per i giorni di residenza durante l'anno precedente e 1/6 per i giorni di residenza due anni indietro, il che significa che:
 - 1 giorno di soggiorno nell'anno in corso = 1 giorno al numero totale di giorni di soggiorno,
 - 3 giorni di soggiorno nell'anno precedente = 1 giorno al numero totale di giorni di soggiorno,
 - 6 giorni di soggiorno risalenti a due anni prima = 1 giorno al numero totale di giorni di soggiorno.

Mi impegno ad aggiornare la dichiarazione per quanto riguarda il mio status di contribuente statunitense nel caso di un cambiamento delle circostanze che renda obsoleta la precedente dichiarazione, e mi impegno, su richiesta di XTB, a fornire ulteriori documenti per verificare l'attendibilità della dichiarazione fornita.

QUESTIONARIO MIFID

1. Le disposizioni della Direttiva MiFID relativa ai mercati degli strumenti finanziari richiede che XTB S.A. (in seguito „**XTB**“) esegue la valutazione dell’appropriatezza dei servizi e degli Strumenti Finanziari offerti da XTB alla situazione individuale del Cliente. La valutazione dell’appropriatezza è basata sulle conoscenze ed esperienze del Cliente nel settore degli investimenti. Prima di sottoscrivere il Contratto con XTB il Cliente è tenuto a compilare il presente Questionario.
2. Il Cliente sarà informato se, sulla base della valutazione di appropriatezza, i servizi o gli strumenti finanziari offerti da XTB sono considerati inappropriati per il Cliente. Se il Cliente rifiuta di fornire a XTB le informazioni richieste dal presente Questionario o fornisce informazioni false, la valutazione non è possibile o può dare dei risultati errati.
3. Un risultato negativo della valutazione o il rifiuto a fornire a XTB determinate informazioni non sono di ostacolo alla firma del Contratto con il Cliente. XTB può tuttavia rifiutare di concludere il Contratto con un Cliente se verifica che il servizio è inappropriato per quest’ultimo sulla base della valutazione di appropriatezza effettuata.
4. Se il Contratto viene concluso con più di una persona fisica, XTB esegue la valutazione per quanto riguarda l’appropriatezza degli Investimenti Finanziari o dei servizi di tutti i cointestatari. I cointestatari per i quali gli strumenti finanziari o i servizi risultano non appropriati in base alla predetta valutazione, vengono informati circa tale inappropriatezza.
5. Nel caso di Clienti diversi dalle persone fisiche, XTB esegue la valutazione di appropriatezza dei servizi e degli strumenti finanziari per un Cliente analizzando l’appropriatezza del servizio per le persone autorizzate a rappresentare un Cliente.
6. La valutazione dell’appropriatezza in riferimento agli strumenti finanziari o ai servizi riguarda sempre una persona o un ente che stipula il contratto. Se il Contratto è concluso attraverso un rappresentante autorizzato, XTB chiede al Cliente di inviare le informazioni necessarie alla valutazione di appropriatezza della situazione individuale del Cliente.
7. Se, per qualsiasi motivo e in qualsiasi momento, le informazioni fornite nel presente Questionario necessitassero di integrazioni o aggiornamenti, XTB può chiedere al Cliente di compilare un nuovo Questionario.
8. Le informazioni fornite nel presente Questionario da parte del Cliente sono necessarie per la valutazione dell’esperienza e conoscenza degli investimenti del Cliente medesimo. Le informazioni inviate dal Cliente saranno utilizzate solo per fini inerenti all’attività svolta. Il Cliente non è obbligato a rispondere tutte le domande.

Il motivo di tutte le domande seguenti è la direttiva MiFID II dell'UE, creata, tra l'altro, per tutelare meglio i futuri clienti delle società di intermediazione.

In base alle sue linee guida, dobbiamo assicurarci che la nostra offerta di strumenti finanziari sia adatta a Lei.

In questa sezione Le verranno chieste informazioni sulla Sua formazione, sulla Sua professione e sui Suoi obiettivi di investimento.

1. Qual è la Sua istruzione?

- ☐ Laurea
- ☐ Diploma di scuola superiore
- ☐ Qualifica professionale
- ☐ Scuola dell'obbligo
- ☐ Nessuna

2. Qual è la Sua professione?

- ☐ Imprenditore
- ☐ Manager;
- ☐ Specialista nel settore bancario o finanziario
- ☐ Specialista in un settore non finanziario
- ☐ Impiegato nel settore dei servizi/vendite
- ☐ Lavoro manuale
- ☐ Altra occupazione
- ☐ Non ho un'occupazione

I prodotti offerti da XTB sono dei prodotti ad alto rischio.

3. Quali sono i Suoi obiettivi di investimento?

- ☐ Moltiplicare il mio capitale con la consapevolezza di un alto rischio di investimento
- ☐ Investire solo in prodotti sicuri senza alcun rischio: non apro un conto di investimento

Azioni ed ETF

Ora Le chiederemo la Sua conoscenza ed esperienza nell'investire in azioni, obbligazioni o ETF

4. Da quanto tempo Lei investe in azioni, obbligazioni o ETF?

- ☐ Oltre 5 anni
- ☐ 1-5 anni
- ☐ Meno di 1 anno
- ☐ Non ho mai investito in tali strumenti

5. Quante operazioni Lei ha effettuato su azioni, obbligazioni o ETF negli ultimi 12 mesi?

- ☐ Oltre 15
- ☐ 15 o meno
- ☐ Non ho effettuato tali transazioni

6. Quanto denaro Lei ha investito in azioni, obbligazioni o ETF negli ultimi 12 mesi?

- ☐ Oltre 10.000 euro
- ☐ Tra 5.000 euro e 10.000 euro
- ☐ Al di sotto dei 5.000 euro

7. Il diritto al dividendo è:

- ☐ Il diritto di partecipare ai profitti della società
- ☐ Il diritto di acquisire nuove azioni della società
- ☐ Il diritto di eleggere un membro del consiglio di amministrazione.

8. Un ETF (Exchange Traded Fund) è:

- ☐ Un fondo di investimento quotato in borsa
- ☐ Prodotti strutturati costituiti da assicurazioni e azioni
- ☐ Un tipo di deposito bancario

9. Che cos'è un ordine Stop Loss?

- ☐ Un ordine che limita la perdita sulla posizione aperta
- ☐ Un'operazione che chiude tutto il conto
- ☐ Un ordine per ritirare i fondi

CFD

In questo passaggio, vogliamo assicurarci che Lei abbia la conoscenza e l'esperienza appropriate sugli investimenti in prodotti con la leva come CFD, criptovalute e altri prodotti simili

10. Da quanto tempo Lei investe in prodotti con la leva come Forex, CFD (Contratti per Differenza), Criptovalute o simili?

- ☐ Oltre 5 anni;
- ☐ 1-5 anni;
- ☐ Meno di 1 anno;
- ☐ Non ho mai investito in prodotti del genere.

11. Quante operazioni ha fatto tradando prodotti come Forex, CFD (Contratti per Differenza), Criptovalute o simili negli ultimi 12 mesi?

- ☐ Oltre 15
- ☐ 15 o meno
- ☐ Non ho effettuato tali transazioni

12. Quanto denaro ha investito in prodotti con la leva come Forex, CFD (Contratti per Differenza), Criptovalute o simili negli ultimi 12 mesi?

- ☐ Oltre 10.000 euro
- ☐ Tra 5.000 euro e 10.000 euro;
- ☐ Al di sotto dei 5.000 euro.

13. Quale degli strumenti finanziari è con la leva?

- ☐ Contratti per differenza (CFD)
- ☐ Azioni
- ☐ Obbligazioni.

14. Un investitore ha acquistato un contratto per differenza (CFD) sul Gold, aprendo una posizione lunga. Quale sarà il risultato del suo investimento quando il prezzo del Gold aumenterà?

- ☐ Farà un profitto
- ☐ Subirà una perdita
- ☐ L'aumento del prezzo non influirà sul risultato

15. I punti swap (costi di mantenimento) sono:

- ☐ Il costo per mantenere aperta una posizione con la leva
- ☐ Valutazione di uno strumento finanziario
- ☐ Una specie di tasso di ritorno

16. Un contratto per differenza (CFD) su Bitcoin è:

- ☐ Una forma di strumento di pagamento
- ☐ Un derivato di una criptovaluta
- ☐ Tipologia di azioni quotate in borsa

17. La leva:

- ☐ Moltiplica il profitto o la perdita su uno strumento finanziario
- ☐ Concede ulteriori azioni in IPO
- ☐ Non ha alcuna influenza sulla redditività

18. Lei ha investito 500 euro. La leva è 1:10. Qual è la posizione massima che può aprire con questa leva?

- ☐ 5.000 euro
- ☐ 1.000 euro
- ☐ 500 euro

Domande sulla situazione finanziaria e sulla tolleranza al rischio.

Abbiamo quasi terminato. In chiusura, La preghiamo di rispondere alle domande sulla Sua situazione finanziaria e sulla tolleranza al rischio.

19. Qual è il valore dei Suoi risparmi e strumenti finanziari?

- ☐ Oltre 150.000 euro
- ☐ Tra 50.000 euro e 150.000 euro
- ☐ Tra 20.000 euro e 49.999 euro
- ☐ Tra 5.000 euro e 19.999 euro
- ☐ Sotto i 5.000 euro e spendo più di quanto guadagno
- ☐ Sotto i 5.000 euro e guadagno più di quanto spendo

20. A quanto ammonta il Suo reddito annuo?

- ☐ 55.001 euro o più
- ☐ Tra 28.001 euro e 55.000 euro
- ☐ Tra 14.001 euro e 28.000 euro
- ☐ Tra 7.001 euro e 14.000 euro
- ☐ Meno di 7.000 euro.

21. Qual è la Sua principale fonte di reddito e dei risparmi?

- ☐ Lavoro dipendente o simili
- ☐ Attività imprenditoriale, compreso il lavoro autonomo
- ☐ Pensione o altri sussidi statali
- ☐ Risparmi, depositi bancari, rendimenti di investimenti
- ☐ Royalties, vendita di diritti di proprietà intellettuale (compresi i brevetti), franchising

- ☐ Decisione definitiva del tribunale che assegna, ad esempio, un risarcimento o gli alimenti
- ☐ Locazione o vendita di beni immobili
- ☐ Credito o prestito
- ☐ Eredità o donazione
- ☐ Premio della lotteria
- ☐ Fondi del titolare effettivo
- ☐ Lavoro nel settore delle criptovalute
- ☐ Attività legate al petrolio, alle armi, ai metalli preziosi, ai prodotti del tabacco, ai manufatti culturali, all'avorio, alle specie protette o ad altri oggetti di rilevanza archeologica, storica, culturale e religiosa o di particolare valore scientifico

22. In quale settore Lei lavora?

- ☐ Attività finanziarie, legali e di consulenza
- ☐ Industria, ingegneria, produzione
- ☐ Informatica, tecnologia
- ☐ Istruzione, scienze, editoria
- ☐ Bellezza, benessere o SPA
- ☐ Turismo, svago
- ☐ Marketing, social media, PR, pubblicità
- ☐ Cultura e spettacolo
- ☐ Assistenza sanitaria, servizi medici, farmacia;
- ☐ Agricoltura, silvicoltura, caccia e pesca
- ☐ Trasporti e gestione del magazzino
- ☐ Attività relative alla rotazione del contante, ad es. ristoranti, bar, autolavaggi e officine
- ☐ Commercio all'ingrosso di prodotti alimentari o tessili
- ☐ Servizi edili e immobiliari
- ☐ Commercio di elettronica
- ☐ Attività di custodia di beni di terzi
- ☐ Prestito di denaro, trasferimenti di denaro
- ☐ Settore del riciclo
- ☐ Lavoro nel settore delle criptovalute
- ☐ Gioco d'azzardo su Internet, casinò, concessionarie, banchi dei pegni, night club
- ☐ Attività relative a petrolio (carburanti), armi, metalli preziosi, prodotti del tabacco, manufatti culturali, avorio, specie protette o altri oggetti di significato archeologico, storico, culturale e religioso o di particolare valore scientifico

23. Quanto pensa di investire nei prossimi 12 mesi?

- ☐ 41.001 euro o più
- ☐ Tra 28.001 euro e 41.000 euro
- ☐ Tra 14.001 euro e 28.000 euro
- ☐ Tra 3.501 euro e 14.000 euro
- ☐ Meno di 3500 euro.

24. Lei accetta il rischio di una potenziale perdita fino all'importo del totale dei fondi investiti?

- ☐ Sì, accetto;
- ☐ Non accetto - Non apro un conto di investimento.

Totale dei punti del Questionario: _____

INFORMAZIONE SULL'INAPPROPRIATEZZA DEI SERVIZI E DEGLI STRUMENTI FINANZIARI

Sulla base delle informazioni fornite dal Cliente, XTB afferma che i servizi di investimento e gli Strumenti Finanziari da essa offerti sono **inappropriati** per il Cliente e comportano un rischio di investimento troppo elevato rispetto alla conoscenza ed all'esperienza da questi dichiarate per quanto riguarda gli investimenti sul mercato finanziario.

☒/ ☐

Non accettato / Accettato
elettronicamente da
Cliente: Nome e cognome,
il: Data, ora

Dichiaro di aver letto le informazioni secondo cui i servizi di investimento e gli Strumenti Finanziari offerti da XTB sono per me inappropriati e comportano un rischio di investimento eccessivo in relazione alle conoscenze, all'esperienza e alla situazione individuale da me dichiarate (Informazioni in PDF). Allo stesso tempo, mantengo la mia intenzione di sottoscrivere il contratto e di aprire un conto di trading e confermo di essere consapevole della possibilità di perdere la totalità dei fondi investiti.

QUESTIONARIO MiFID – VALUTAZIONE DELL'APPROPRIATEZZA

Ai sensi delle disposizioni della Direttiva MiFID II sui mercati degli strumenti finanziari XTB S.A. ("XTB") è tenuta a valutare se gli Strumenti Finanziari oggetto dei servizi di intermediazione offerti al Cliente da XTB, che devono essere forniti sulla base del Contratto sottoscritto, sono appropriati per il Cliente, tenendo conto delle sue conoscenze e dell'esperienza in materia di investimenti.

L'appropriatezza viene valutata sulla base delle risposte fornite dal Cliente alle domande contenute nel Questionario MiFID riguardanti le sue conoscenze e la sua esperienza in materia di investimenti.

Sulla base delle informazioni fornite dal Cliente, con la presente XTB informa che:
i servizi di investimento e gli Strumenti Finanziari offerti da XTB sono inappropriati per il Cliente e comportano un rischio di investimento troppo elevato in relazione alle conoscenze dichiarate ed all'esperienza in materia di investimenti sul mercato finanziario.

La valutazione di cui sopra non impedisce la firma del Contratto tra XTB e il Cliente. Nonostante il servizio offerto da XTB sia considerato inappropriato, il Cliente ha la possibilità di sottoscrivere un Contratto di Servizi di Intermediazione finanziaria, dichiarando al contempo di essere consapevole del rischio che comporta l'investimento in Strumenti Finanziari che utilizzano il meccanismo della leva finanziaria e la possibilità di incorrere nella perdita della totalità dei fondi investiti, in caso di variazioni sfavorevoli dei prezzi degli Strumenti Sottostanti.

XTB ha il diritto di rifiutare la stipula del Contratto con il Cliente.

INFORMATIVA SULL'APPROPRIATEZZA DEI SERVIZI E DEGLI STRUMENTI FINANZIARI

Sulla base delle informazioni fornite dal Cliente, XTB afferma che i servizi di intermediazione e gli strumenti finanziari forniti da XTB sono **appropriati** per il Cliente. (Informazione in pdf).

QUESTIONARIO MiFID – VALUTAZIONE DELL'APPROPRIATEZZA

Ai sensi delle disposizioni della Direttiva MiFID II sui mercati degli strumenti finanziari XTB S.A. ("XTB") è tenuta a valutare se gli Strumenti Finanziari oggetto dei servizi di intermediazione offerti al Cliente da XTB, che devono essere forniti sulla base del Contratto sottoscritto, sono appropriati per il Cliente medesimo, tenendo conto delle sue conoscenze e dell'esperienza in materia di investimenti.

L'appropriatezza viene valutata sulla base delle risposte fornite dal Cliente alle domande contenute nel Questionario MiFID riguardanti le sue conoscenze e la sua esperienza in materia di investimenti.

Sulla base delle informazioni fornite dal Cliente, con la presente XTB informa che:

I servizi di intermediazione e gli strumenti finanziari forniti da XTB sono appropriati per il Cliente in relazione alla dichiarata conoscenza ed esperienza del Cliente medesimo in materia di investimenti sul mercato finanziario.